

Análisis regional del seguro voluntario de automóviles para vehículos livianos

Jorge Gaitán, subdirector Cámara de Autos y transporte
Fasecolda

Este artículo tiene como propósito analizar el comportamiento regional del seguro voluntario de automóviles en 2016 y 2017, para el segmento de vehículos livianos.

En la primera parte, se hará un breve recuento del ramo agregado a nivel nacional, que sirve de contexto al análisis regional, en el que se presentará la participación por departamentos, la variación del valor promedio y edad de los vehículos asegurados, así como los indicadores de siniestralidad de los dos últimos años.

El número de pólizas vigentes a nivel nacional, con corte a diciembre de 2017, tuvo una variación positiva del 3,64% frente a 2016, para ubicarse en 2,5 millones. De esta cifra, alrededor del 80% correspon-

de a vehículos livianos¹, el 12% a vehículos pesados² y el restante 8% a motocicletas, cifras estables al contrastarlas con 2016. Los 2,5 millones de vehículos asegurados en el seguro voluntario de automóviles representan el 31,41% del total de vehículos asegurados en el SOAT³. Si se consideran únicamente los vehículos livianos y pesados⁴, la penetración del seguro voluntario asciende al 51% del parque del SOAT. En términos reales⁵, el ramo creció un 8,68% en primas emitidas, con un recaudo de 3,36 billones de pesos a diciembre de 2017.

El número de siniestros pasó de aproximadamente 319.000 en 2016 a 285.000 en 2017, una disminución del 11%; en consecuencia, la tasa de afectaciones por cada 100 pólizas vigentes cayó de 13,2 en 2016 a 11,2 en 2017.

Participación regional

En el análisis se considerarán solo aquellos vehículos livianos de servicio público, particular, especial y otros, excluyendo servicio oficial, tomando como referente el departamento donde se suscribió la póliza. Dicha categorización abarca aproximadamente el 68% de vehículos livianos asegurados y el 55% del total de vehículos en el seguro de automóviles, es decir, 1.362.943 pólizas a diciembre de 2017⁶. Amazonas, Guainía, Guaviare, San Andrés, Vaupés y Vichada son excluidas por su baja representatividad. Además, Bogotá es asumido como un departamento.

La tabla 1 muestra la participación de cada uno de los departamentos en el total de pólizas vigentes en 2017. Bogotá, Antioquia y Valle concentran el 80%, dato que coincide con los departamentos de mayor peso en la producción nacional de bienes y servicios⁷. Es importante anotar que el análisis se hace con base en el departamento donde se suscribió la póliza, pero es muy posible que muchos de los vehículos circulen en ciudades o municipios vecinos que corresponden a otro departamento; por ejemplo, los automotores asegurados en Bogotá se movilizan usualmente en municipios de Cundinamarca como Soacha o los de la Sabana.

-
1. Compuesto por automóviles, camionetas de pasajeros, camperos, furgonetas y *pick-ups*.
 2. Compuesto por busetas, camiones, carrotanques, furgones, montacargas, volquetas, remolques, mezcladores, recolectores y grúas, entre otros.
 3. Seguro obligatorio de accidentes de tránsito
 4. Excluyendo motocicletas
 5. En pesos constantes de 2017
 6. 1.553.893 pólizas vigentes en 2016
 7. Medido por el producto interno bruto (PIB)



Tabla 1:
Participación por departamento en el total de pólizas vigentes

Departamento	% participación total nacional (2017)
Bogotá	51,20%
Antioquia	15,97%
Valle del Cauca	12,60%
Santander	3,43%
Atlántico	2,64%
Risaralda	2,02%
Bolívar	1,59%
Caldas	1,51%
Tolima	1,20%
Norte de Santander	1,19%
Quindío	1,08%
Huila	0,83%
Meta	0,78%
Boyacá	0,77%
Córdoba	0,57%
Cundinamarca	0,57%
Cauca	0,48%
Nariño	0,37%
Cesar	0,30%
Magdalena	0,29%
Sucre	0,20%
Casanare	0,15%
La Guajira	0,11%
Caquetá	0,08%
Arauca	0,04%
Putumayo	0,03%
Chocó	0,01%

La ilustración 1, muestra el crecimiento porcentual por departamento en el número de pólizas vigentes. Teniendo en cuenta que el parque automotor de vehículos livianos decreció aproximadamente un 12% entre 2016 y 2017, el único departamento con comportamiento positivo en aseguramiento fue Chocó (15%). Sin embargo, si se excluye Bogotá del análisis, la caída hubiera llegado al 18% respecto a 2016. Esto muestra que el mercado sigue de cierta manera concentrándose en Bogotá como polo económico del país, mientras que Antioquia y Valle perdieron peso en la participación total.

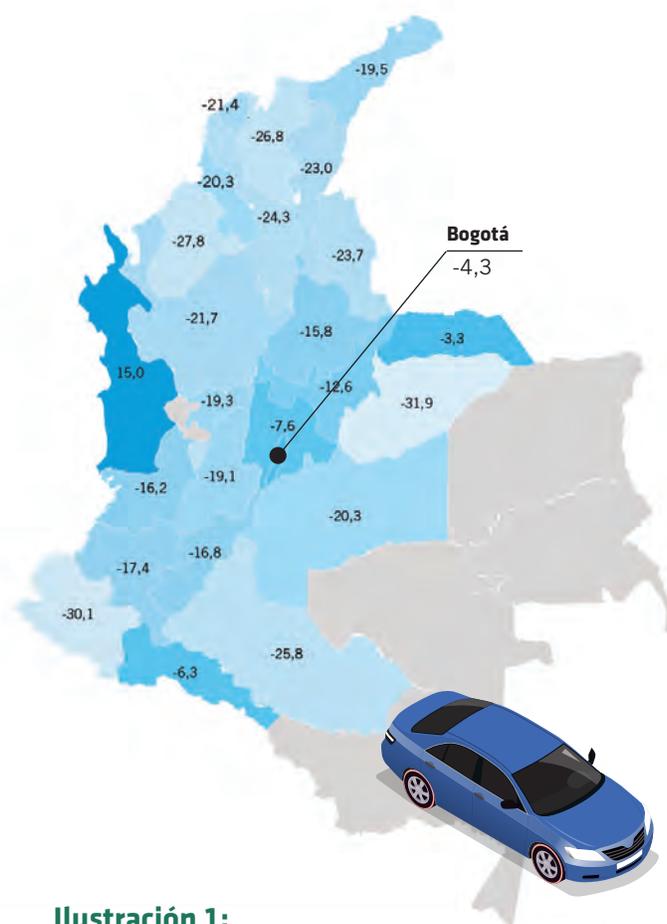


Ilustración 1:
Variación 2016-2017 en pólizas vigentes (%)

A continuación se muestra un breve análisis de algunas variables de interés para la suscripción del seguro de automóviles: valor promedio asegurado y variación de las tasas^a prima-valor.

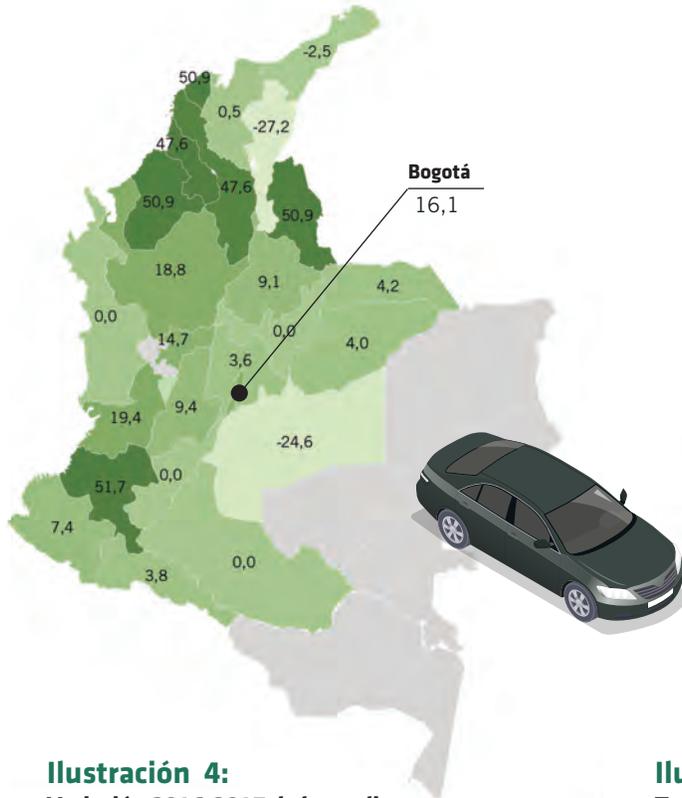


Ilustración 4:
Variación 2016-2017 de la mediana de la edad (%)

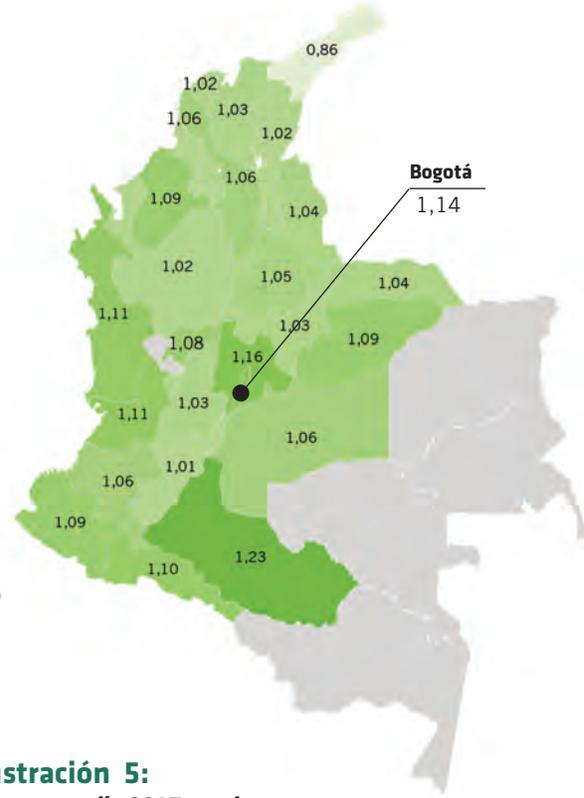


Ilustración 5:
Tasa promedio 2017 por departamentos (Tomando como año base 2016=1)

Aunque la edad suele ser bastante homogénea en todos los departamentos, es un hecho a destacar que, Bogotá, Antioquia y Valle suelen tener medianas muy cercanas al límite superior, con edades de 3 años 6 meses, 3 años 8 meses, y 3 años 7 meses respectivamente. Esta dinámica puede deberse a que son mercados con una penetración relativamente alta de vehículos y del seguro voluntario desde hace varias décadas, mientras que departamentos como Chocó, Putumayo, Casanare y Arauca son mercados mucho más jóvenes, en donde hasta ahora se está viendo una penetración significativa de vehículos livianos.

Ahora, la variación entre 2016 y 2017 de la mediana de la edad en los vehículos livianos asegurados se muestra en la Ilustración 4. Bogotá, Antioquia y Valle del Cauca tienen variaciones cercanas al 20%, mostrando la relativa estabilidad de estos mercados. En efecto, la variación en todos es aproximadamen-

te de 9 meses. No corresponde a 12 meses porque algunos vehículos de mucha edad salen del mercado, mientras que otros modelos nuevos ingresan como vehículos asegurados. No parece existir una relación entre la edad mediana de los vehículos asegurados y el valor promedio asegurado, de tal manera que se puede intuir que la edad del parque automotor no ha sido una variable determinante en la caída de los valores promedio asegurados. Otra posible causa puede estar atribuida a un parque automotor, aunque relativamente joven, en su mayoría de vehículos de gama baja o media.

Otras regiones son mucho más volátiles, con aumentos de más de 1 año de la mediana de la edad entre 2016 y 2017, dando indicios de un envejecimiento del parque automotor. Destaca por ejemplo la zona norte del país, departamentos como Atlántico, Bolívar, Córdoba, Sucre y Norte de Santander.

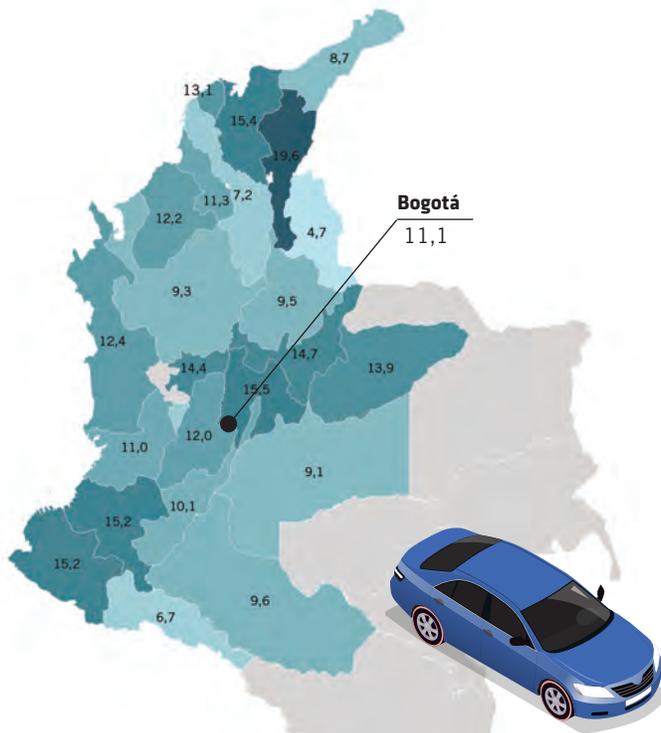


Ilustración 6:
Tasa de afectaciones por cada 100 pólizas vigentes (2017)

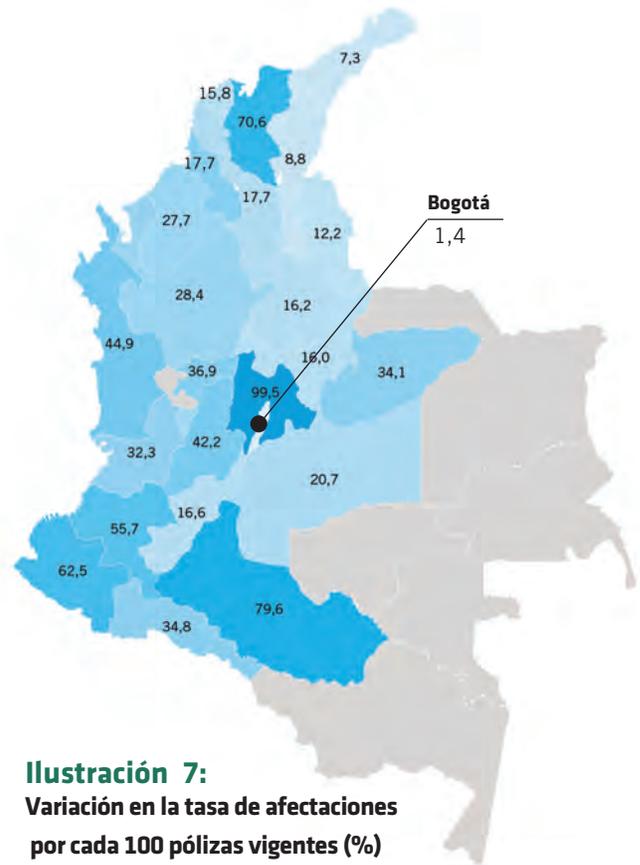


Ilustración 7:
Variación en la tasa de afectaciones por cada 100 pólizas vigentes (%)

Tasas prima-valor

Por último, tomando como año base el 2016, se presenta en la ilustración 5 el incremento en la tasa prima-valor promedio por departamento para el año 2017. Para este indicador, Valle del Cauca y Bogotá presentan comportamientos similares, con una tasa promedio para 2017 de alrededor 1,12 veces la de 2016. Nuevamente, la región norte del país, con excepción de La Guajira, presenta variaciones similares, con tasas 1,02 veces mayores en 2017 que en 2016. La Guajira es el único departamento con una tasa en 2017 inferior a 2016.

Siniestralidad

El número total de afectaciones para los vehículos analizados se ubicó en 147.896, un 12,9% menos que en 2016, cuando llegó a 169.828. Para 2017 representa el 60% del total de afectaciones del ramo de automóviles.

La Ilustración 6- muestra la tasa de afectaciones por cada 100 pólizas vigentes por departamento para el año 2017. En este apartado es importante resaltar que para determinar el departamento del siniestro se toma como referencia el lugar de ocurrencia del mismo, mientras que el departamento de la póliza vigente es determinado por el lugar donde se expide la póliza. Nuevamente los grandes centros urbanos (Bogotá, Antioquia y Valle) tienen tasas de siniestralidad por cada 100 similares, que oscilan alrededor de 10 afectaciones por cada 100 pólizas vigentes.

Cundinamarca presenta una tasa de 15,5 por cada 100, que puede estar ocasionada porque, como se mencionó anteriormente, muchas pólizas de vehículos que circulan en Cundinamarca son tomadas en Bogotá. Un hecho parecido puede estar ocurriendo con Norte de Santander, que ayudaría a explicar una tasa tan baja, de apenas 4,72: muchos vehículos con pólizas tomadas en ese departamento pueden tener

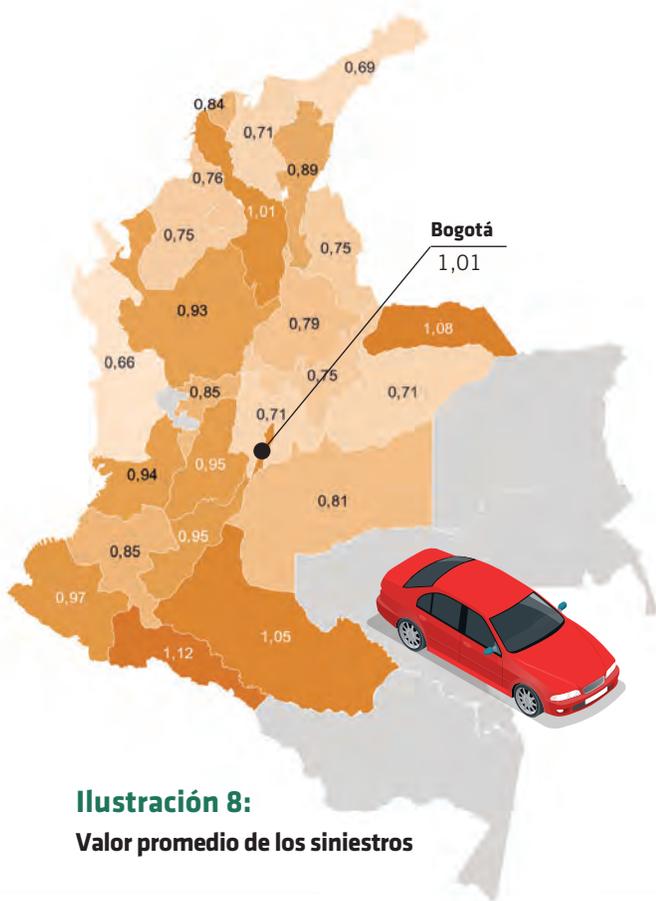


Ilustración 8:
Valor promedio de los siniestros

como lugar de circulación departamentos vecinos como Cesar o Boyacá.

La Ilustración 7 muestra la variación interanual 2016-2017 en la tasa de siniestralidad por cada 100 pólizas vigentes por departamento. Cundinamarca duplicó la tasa de afectaciones entre 2016 y 2017, es el departamento con mayor variación; Bogotá, por su parte, tuvo la menor, con solo el 1,4%. Nuevamente, la dis-

crepancia entre el departamento de suscripción y el de ocurrencia del siniestro puede estar distorsionando las variaciones de Bogotá y Cundinamarca. Por otra parte, Antioquia y Valle tienen crecimientos similares de alrededor del 30%.

Finalmente, tomando 2016 como año base (2016=1) la Ilustración 8 muestra el valor promedio del siniestro en 2017 frente al año base. Salvo algunas excepciones (Putumayo y Arauca), el resto de departamentos refleja una disminución en el valor promedio de los siniestros y crecimientos inferiores al 2%. De las regiones con mayor participación, la única que presentó incrementos, marginales, fue Bogotá. Para el total del país se puede deducir que la variación del valor de los siniestros estuvo cercana a cero.

Conclusiones

El mercado de vehículos livianos asegurados se sigue concentrando en tres grandes regiones del país, Bogotá, Antioquia y Valle, que en los indicadores presentados reflejan comportamientos similares, en parte por la madurez de estos mercados frente al resto del país. Además, si se considera la variación de pólizas vigentes, el mercado tiende a seguirse concentrando en las grandes ciudades, principalmente en Bogotá, reflejo mismo de la dinámica poblacional y económica del país. En este mismo sentido, las grandes ciudades tienen una tendencia de envejecimiento de los vehículos livianos, mientras que regiones con menor penetración del seguro poseen vehículos relativamente más jóvenes. 